



資産形成の本質へ立ち戻る、新たな金融のステージへ

To a new financial stage that returns to the essence of asset formation

FMC 金融研究所

検索

<https://fmc-net.com>



真の資産形成価値を届ける、FMCのコンセプト

フィデューシャリーデューティー宣言

お金も健康と同じです。お金面でも健康で継続的に過ごしていくには、将来を見据えた計画的な準備が大切です。また安定的に資産形成していくためには、将来必要な資金に対し「どこに預けるか・どの期間預けるか」を見極める事も大切です。

FMCでは、信頼できるFP(フィナンシャル プランナー)が、お客様のお金のお悩みや疑問、将来のビジョン、月々の収支や資産状況(預貯金、金融資産、ローン、保険など)をお聞きし、金銭面での健康状態をチェック。

社会保障の仕組み(国や会社が守ってくれている範囲)がわかると、保険で守るべき範囲も明確になります。つまり無駄が保険料もなくなり、それを資産形成にまわす事も可能です。

FMCのサービスは「フィデューシャリーデューティー(※)」を原則にしています。例として手数料開示をお約束し、分かりやすくご説明しつつ、お客様も学びながら一緒に考えていけるのも特徴のひとつです。

(※)フィデューシャリーデューティーとは、大切な資産を預けて下さるお客様の利益を最大限にするために、お客様本意の業務運営をしていくことであり、金融庁が金融機関に対し推奨している責任です。しかし、この責任が本質的に果たされていないのが現状です。現に金融庁のデータで、アメリカ国民の資産は順調に増加しているのに対し、日本国民の資産はほぼ増加していないという結果が出ています。その原因の一つとして金融庁は、金融機関の手数料等に偏った目標管理・評価体制による商品販売や、手数料目的での商品乗換などを指摘しています。

部分最適から全体最適へ

保険・投資・住宅ローン・資金教育・老後資金など、お金の相談をする際、窓口が複数になってしまうケースがあります。この場合、その一部だけを見て最適化する「部分最適」になってしまう可能性が生じます。全体を見渡せたいなため、無駄や不具合が生じてしまうことも。

お金のことは人生全体を見渡し考える事が非常に重要です。FMCなら、お金のことを総合的に見渡しながらかえていく「全体最適」が可能です。大切なお金のこと、部分最適で考えず、全体最適と一緒に考えていきましょう。

最適なポートフォリオを一緒に構築

資産形成とは、将来叶えたいことのためにお金の準備をしていくことです。そして安定的に資産形成をしていくためのポイントが「分散資産」です。貯蓄・保険・投資・ドル・不動産など、性質の異なる資産を組み合わせた「ポートフォリオ」を、ご自分に合ったバランスで分散しながら構築していく考え方です。

適正なポートフォリオの組み方は、資産状況・リスク許容度・資産形成の目的など、人生設計によって人それぞれです。FMCでは、お客様に合ったポートフォリオの組み方をアドバイス。一緒に考えながら決めていく事が可能です。

また、ポートフォリオは一度決めたら終わりではありません。定期的にチェックすることも大切です。お金全体のこと、ご自分の人生のこと、それらを見渡しつつ、安定的な資産形成と一緒に考えていきましょう。

Promise

FMC 3つのお約束

信頼のためのお約束



FP2級以上の資格者
だけ
在籍

お客様目線で誠実に寄り添う専門性の高いメンバーのみ在籍。チームでお客様の20年、30年後の最善を考えます。



手数料を全面開示
透明性を担保

手数料の全面開示をお約束し、分かりやすくご説明しつつ、お客様も学びながら一緒に考えていけるサービスをお約束します。



顧客満足度を重視した
評価体系

固定給制とし、手数料目的など自分本位の関わりを一切しない考え方に共感する環境を作っています。

安心のためのお約束



毎年のフォローを
大切にします

不安やお悩みなど何でもご相談ください。アンケート(顧客満足度調査)も実施、さらなるサービス向上に役立ちます。



お客様のお金の
リテラシー向上へ

お金のリテラシー向上のため定期的な情報発信やお客様向けミーティングを開催。一緒にお金のことを学んでいきましょう。



課題解決のサポート
を大切にします

信頼できる専門家(士業、出産育児、健康、美容等)との連携によりお金以外の事もサポートできるよう努めます。

定期的な公表をお約束

FMCは、これらの実現の指標として以下を定め、定期的に公表します



資格取得状況



フォロー実施率
アンケート実施状況



ご契約の継続率

Service

こんなお悩みを解決します



個人様

家計固定費を見直したい／人生設計を考えたい(ライフプラン)／住宅購入の資金計画(住宅ローン)／適正な保険選び(生命保険・損害保険)／資金運用(投資信託)／教育資金の準備／老後資金、退職金の準備／退職金の活用／相続対策／信頼できるお金の相談相手



法人様

経営、財務相談／事業承継／相続対策／適正な保険選び(生命保険・損害保険)／資産運用(投資信託)／退職金制度の準備／福利厚生の強化／社内向けセミナー(お金の勉強会)／お金のお悩み相談会(社員向け)／信頼できるお金の相談相手

Company Profile

商号 株式会社フィナンシャルマネジメントコネクト 略称:FMC金融研究所

本社所在地 宮城県仙台市青葉区木町通2-3-28 CGHビル

事業内容 資産形成コンサルティング業務・保険代理店業務

資本金 100万円

設立 2022年6月

代表者 代表取締役社長 結城 天志／取締役 佐藤 利幸

グループ企業 株式会社結城事務所／株式会社レジデンスコネクト／株式会社ピースコネクト
一般社団法人ヘルスマネジメントコネクト／一般社団法人産前産後ファミリーケア協会